

UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



TRABAJO DE INVESTIGACION DESCRIPTIVO



**“LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LOS
CREDITOS PYME DE LA CAJA HUANCAYO, CASTILLA – PIURA-
PERÚ 2018.”**

Presentada por:

Br. Palacios Torres Lizbeth Margoth

Br. Pedemonte Berrù Stefania

Asesorado por:

Mg. CPC. Mauro Antón Nunura

**PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

Línea de Investigación

Auditoria

Piura, Perú

2019

UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS




TRABAJO DE INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVO

**“LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LOS
CRÉDITOS PYMES DE LA CAJA HUANCAYO, CASTILLA –
PIURA-PERÚ 2018.”**

**PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PUBLICO**

Presentado por:




Br. Lizbeth Margot Palacios

Torres



Br. Stefania Pedemonte

Berru



Mg. CPC. Mauro Antón Nunura

Piura, Perú

2019

UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



TRABAJO DE INVESTIGACION DESCRIPTIVO

**“LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LOS
CREDITOS PYME DE LA CAJA HUANCAYO, CASTILLA –
PIURA-PERÚ 2018.”**

Jurado




DR.C.P.C. Luis Gerardo Gómez Jacinto

Presidente



DR.C.P.C. Benjamín Augusto García Panta

Secretario



C.P.C. Leopoldo Otiniano Vásquez

Vocal

Piura, Perú

2019



UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



ACTA DE EXPOSICION DEL TRABAJO DE INVESTIGACION DESCRIPTIVO

Los miembros del Jurado Calificador que suscriben, reunidos para escuchar la sustentación del Trabajo de Investigación Descriptivo, presentado por las ex alumnas de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional de Piura, **Bachilleres:**

**PALACIOS TORRES - LIZBETH MARGOTH y
PEDEMONTE BERRU - STEFANIA**

Con el asesoramiento del docente Mg. CPC. MAURO ANTON NUNURA; denominado:

"LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LOS CREDITOS PYMES DE LA CAJA HUANCAYO, CASTILLA - PIURA - PERU 2018", hechas las observaciones y escuchadas las respuestas; consideramos aprobado el trabajo de investigación descriptivo, con el calificativo de:

Bueno (14)

El Jurado Calificador del Trabajo de Investigación Descriptivo considera, que las señoritas bachilleres han cumplido con uno de los requisitos que les permitirá solicitar la expedición del Título Profesional de Contador Público, de acuerdo a lo establecido por el Estatuto de la Universidad Nacional de Piura.

Piura, 25 de junio de 2019.

Dr. CPC. LUIS GERARDO GOMEZ JACINTO
PRESIDENTE

Dr. CPC. BENJAMIN AUGUSTO GARCIA PANTA
SECRETARIO

CPC. LEOPOLDO OTINIANO VASQUEZ
VOCAL

Dedicatoria

Se lo dedicamos a Dios, a la Virgen María, a mis padres por el apoyo constante.

Dedicatoria

Se lo dedico a Dios, a la Virgen María, a ms padres por el apoyo constante.

Agradecimientos

**Agradezco a Dios, a los docentes por sus enseñanzas,
al asesor que nos apoyo**

Agradecimientos

**Agradezco a Dios, a los docentes por sus enseñanzas, al
asesor que nos apoyó, la coasesora que nos ayudó con
la elaboración de nuestro informe.**

INDICE

CAPITULO I: ASPECTOS GENERALES	12
1.1. Descripción de la realidad problemática	12
1.2. Formulación del problema	14
1.2.1 General.	14
1.2.2 Específicos.	14
1.3.1. Justificación.....	14
1.3.2. Importancia.....	15
1.3. Objetivos	15
1.4.1. General.	15
1.4.2. Específicos.	15
CAPITULO II: MARCO TEORICO	16
2.1. Antecedentes del problema	16
2.2. Bases teóricas	20
2.2.1. Auditoría Financiera.....	20
2.2.2 Teoría de crédito.....	29
2.3. Marco Conceptual	34
CAPITULO III: MARCO METODOLICO	36
3.1. Enfoque, Diseño, nivel y tipo.....	36
3.2. Métodos y procedimientos.	36
3.2.1 <i>Métodos de Investigación.</i>	36
3.2.2. <i>Procedimiento.</i>	36
3.3. Técnicas e Instrumentos.	37
3.3.1. <i>Técnicas</i>	37
3.3.2. <i>Instrumentos.</i>	37
CAPITULO IV: RESULTADOS Y DISCUSION.....	38
4.1. Resultados.	38
4.2. Análisis.....	39
4.2.1. <i>Datos generales de la Caja Huancayo.</i>	39
4.3. Cuestionario.	40
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	57

RESUMEN

El presente informe final tiene como objetivo determinar cuál es la influencia de la aplicación de la auditora financiera en los créditos PYME de la Caja Huancayo Castilla región Piura 2018. Para la demostración del objetivo principal, se utilizó el método deductivo, debido que se basó en la revisión bibliográfica y recolección de datos y la realización de una encuesta a la muestra en estudio que está representada por los 20 trabajadores de la agencia Castilla, que engloba al administrador, jefe regional y los asesores de negocio ya que son personas capacitadas para otorgar créditos. Esta información obtenida, se procedió a registrarla en cuadros, fichas bibliográficas, posteriormente a evaluarlos teniendo en cuenta los indicadores de cada variable, siendo de ayuda para llegar a la conclusión que si se aplica una auditoría financiera, entonces existe una influencia en los créditos PYME, que es el nivel de morosidad existentes.

Palabras claves: Auditoria Financiera, Créditos, riesgo, recuperación de cartera

ABSTRACT

The purpose of this final report is to determine the influence of the application of the financial auditor in the SME loans of the Caja Huancayo Castilla region of Piura 2018. For the demonstration of the main objective, the deductive method was used, because it was based on the bibliographic review and data collection and the realization of a survey to the sample in study that is represented by the 20 workers of the agency Castilla, that includes the administrator, regional chief and the business advisors since they are people qualified to grant credits. This information was obtained, it was registered in tables, bibliographic records, later to evaluate them taking into account the indicators of each variable, being of help to reach the conclusion that if a financial audit is applied, then there is an influence in the SME loans. , which is the existing level of delinquency.

Keywords: Financial Audit, Credits, risk, portofolio recovery

INTRODUCCION

Piura, gracias a la existencia de las PYME se ha convertido en un potencial, ya que es uno de los sectores económicos de mayor importancia del país, dichas empresas para su crecimiento, solvencia y desenvolvimiento en el mercado, requieren de mayores recursos para competir, por ese motivo existen diversas fuentes de financiamiento. En la investigación titulada: La auditoría financiera y su influencia en los créditos PYME de la caja Huancayo agencia Castilla. Piura- Perú, tiene como fin verificar los problemas que presenta esta entidad, uno de ellos es la ausencia de una auditoria en los créditos, el endeudamiento de las empresas y el alto nivel de morosidad, es así que con este informe se pudo determinar las causas mediante un amplio análisis para mejorar la gestión y verificar que se cumplan con los procedimientos y normativa establecidas.

Para la realización de esta investigación se aplicó el método descriptivo- no experimental, donde se recopiló datos e información que provienen de la realidad sin que estos sean modificados o alterados, para después analizarlos. Se aplicó además una metodología inductiva y deductiva teniendo en cuenta como base la investigación bibliográfica, información documentaria y la recolección de información a través de la aplicación de una encuesta a la muestra en estudio que está representada por los 20 trabajadores de la agencia castilla- Caja Huancayo-Piura-Perú.

Para tal efecto, esta investigación fue organizada en cuatro capítulos. En el primer capítulo se presentó la descripción de la realidad problemática, la formulación del problema, justificación e importancia y los objetivos. En el segundo capítulo se muestra el marco teórico que engloba los antecedentes del problema, las bases teóricas, los objetivos, la importancia, y el marco legal, después de realizar el análisis se llegó a las siguientes conclusiones: la aplicación de una auditoría financiera en los créditos pymes de la Caja Huancayo agencia castilla- Piura- Perú, si va influir en la cartera de clientes disminuyendo los niveles de morosidad; asimismo, la aplicación de esta, podrá y ayudar a determinar las cuentas por cobrar de los créditos en mora.

CAPITULO I: ASPECTOS GENERALES

1.1.Descripción de la realidad problemática

En el plano internacional como por ejemplo en Ecuador, la pobreza es uno de los problemas que se presentan , especialmente en el sector rural , ya que existe carencia de ingresos para la satisfacción de sus necesidades básicas; asimismo, para activar el nivel productivo o para las inversiones futuras, lamentablemente para este sector social de la población, las instituciones existentes en la zona, no ofertan servicios financieros adecuados a sus necesidades, los factores para limitar la oferta son múltiples: falta de garantías suficientes, la lejanía de los sectores, el costo que implica la recuperación del crédito, el riesgo por la vulnerabilidad climática, la débil cultura de ahorro y crédito.

Donde los habitantes al ser marginados por las instituciones financieras para la concesión de un crédito, buscan otros canales, acuden a los usureros, quienes prestan el dinero al margen de la legalidad, que identificando la necesidad de financiamiento imponen condiciones y precios al dinero excesivos, fomentar que los créditos se destinen también al comercio y que se busque la manera de autofinanciarse que sería el objetivo de todas las cajas para conceder préstamos más altos y seguir explotando las actividades agropecuarias ya que es un sector eminentemente agrícola”, es por ello que al no existir entidades financieras se decide crear una Caja Municipal o comunal para de esta manera fomentar que los créditos se destinen también al comercio y que se busque la manera de autofinanciarse y de esta manera diseñar un modelo de gestión financiera y administrativa que garantice el correcto funcionamiento de las cajas comunales.

Asimismo, establecer estrategias de implementación viables de las cajas comunales en las comunidades participantes y por ultimo realizar un seguimiento y evaluación permanente sobre el modelo implementado, con el fin de verificar la eficacia de su aplicación y medir el impacto en la población beneficiada.

Sin embargo; en el ámbito nacional Piura se ha convertido en una de las regiones con más presencia económica originado mayormente por la presencia de las pequeñas y medianas empresas (PYME), ya que es uno de los sectores económicos de mayor importancia en

el país. Asimismo, el emprendimiento de muchos líderes ha traído consigo un movimiento comercial muy elevado y a la vez una acelerada rotación financiera, esto ha originado la integración de los diversos sectores en la economía, llevándolos a una concentración de servicios y productos financieros. Por lo general las PYME son las que requieren de mayores recursos para competir en el mercado, por ese motivo existen diversas fuentes de financiamiento.

La Caja Huancayo, es una de las instituciones líderes con tasas accesibles, con trámites simples donde se obtiene asesoramiento para que el empresario pueda crecer dentro del mercado, el beneficio que obtendrá esta entidad es la fidelización, así como el financiamiento de sus próximos proyectos, siempre reflejando los niveles de eficiencia, solvencia y sostenibilidad financiera óptima. Asimismo, ha crecido a un ritmo acelerado pues desde el inicio de sus operaciones no ha descuidado su principal objetivo, como es la participación de créditos, debido a ello es que brinda una atención preferencial a los sectores marginados por la banca tradicional, cuya finalidad es impulsar el emprendimiento en Piura, fortaleciendo la economía de los pobladores.

Dentro de la región Piura, la caja Huancayo recién ha empezado a otorgar créditos hace dos años, donde actualmente se ubican cinco agencias (Piura, Castilla, Sullana, Chulucanas, La Unión), considerada una zona nueva para la trayectoria que viene manejando, donde la agencia Castilla ya cuenta con 10 409,193.00 millones de soles otorgado que equivale a 1833 clientes, generando 1.55% de mora, siendo este el factor preocupante de dicha entidad donde aún no se ha detectado sus causas ni se realiza alguna auditoría financiera, siendo necesaria debido al crecimiento que se viene originando, a la vez será de ayuda las observaciones realizadas para los próximos otorgamientos de créditos así este factor pueda disminuir

Asimismo basándose en el departamento de créditos, se busca una mejoría en las técnicas de seguimiento y de recuperación de la cartera para proteger en forma oportuna el problema de la cartera y la desviación de los créditos. Por ello, es necesario diseñar un sistema de auditoría financiera para la cartera de crédito de la entidad financiera como un aporte de la investigación, con la finalidad de que se dé cumplimiento a las normas legales establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), y para proteger en forma oportuna el problema de la cartera vencida. Aumentar realidad internacional

1.2. Formulación del problema

1.2.1 General.

¿Cómo influye la aplicación de la auditoría financiera en los créditos PYME de la Caja Huancayo Castilla región Piura 2018. ?

1.2.2 Específicos.

- a) ¿Cómo la auditoría financiera permite determinar de clientes morosos PYME de la Caja Huancayo Castilla, región Piura 2018 ?
- b) ¿Cómo se elabora la planificación de la auditoría financiera para que influya en los créditos de la Caja Huancayo Castilla – Región Piura 2018?
- c) ¿Cuál es la relación que existe entre la auditoría financiera y los créditos PYME?

Justificación e importancia de la investigación

1.3.1. Justificación.

La Caja Huancayo agencia castilla aun no realiza una auditoria interna en los créditos, base fundamental de la entidad financiera, por tal motivo es que está presentando problemas con el nivel de morosidad que ha venido aumentado, lo cual si es preocupante porque la agencia está considerada como zona nueva debido a la trayectoria que tiene en Piura, a la vez no ha tenido ninguna revisión de expedientes, lo cual limita al asesor de negocios a realizar una buena evaluación

Asimismo, se ha podido observar que créditos otorgados no se cancelan desde la primera cuota, así como también la existencia de créditos en proceso judicial, teniendo en cuenta esa realidad es que se debe tener la elaboración de un modelo de gestión de cobro de cartera vencida, para eso se requiere realizar una auditoría financiera siendo una herramienta de control cuyo objetivo es analizar, evaluar y verificar las operaciones que se vienen realizando, con la finalidad de obtener resultados y de esta manera tomar decisiones, lo cual es indispensable para toda empresa, en este caso para la entidad financiera, porque dependerá de ella el éxito o fracaso de la misma.

1.3.2. Importancia.

La aplicación de esta investigación denominada la auditoría financiera y su influencia en los créditos de la Caja Huancayo agencia Castilla Perú-Piura – 2018, será de gran importancia a la entidad financiera porque se logró verificar las causas que generan el crecimiento del endeudamiento de las empresas y de esta manera se determinó que con la aplicación de una auditoría financiera se procesó el comportamiento de la cartera pesada de La Caja Huancayo agencia Castilla siendo el objetivo principal plantear alternativas de mejoramiento en los niveles de reducción y/o la administración de los riesgos; asimismo, tenerlas como referencia para los posteriores créditos que se otorguen, obteniendo nuevas políticas lo cual permitió conocer los procedimientos para ubicar a los deudores y avales aplicando las estrategias para presionar a los clientes morosos.

1.3.Objetivos

1.4.1. General.

Demostrar de qué manera la auditoría financiera influye en los créditos PYME de la Caja Huancayo Castilla- Region Piura 2018 .

1.4.2. Específicos.

- Verificar de qué manera la auditoría financiera permite identificar la presencia de clientes morosos PYME de la Caja Huancayo Castilla Región Piura- 2018.
- Comprobar cómo se elabora la planificación de la auditoría financiera para que influya en los créditos PYME de la Caja Huancayo Castilla Región Piura – 2018.
- Describir la relación que existe entre la auditoría financiera y los créditos PYME

CAPITULO II: MARCO TEORICO

2.1. Antecedentes del problema

Cipriano (2016) planteó como problema ¿De qué manera la auditoría financiera impacta en la recuperación de créditos en clientes PYME del banco de crédito – Región Lambayeque?, donde se formuló como objetivo comprobar de qué manera la Auditoría Financiera impacta en la recuperación de créditos en clientes PYME del Banco de Crédito – Región Lambayeque; a la vez, su hipótesis se basó en que si se aplica la auditoría financiera, entonces impacta en la recuperación de créditos en clientes PYME del banco de crédito- Región Lambayeque.

La investigación que se desarrolló fue de tipo Descriptiva – Correlacional; debido que, se recopiló información de diferentes especialistas, quienes con sus aportes ayudaron a consolidar el desarrollo de las variables: Auditoría Financiera y Recuperación de Créditos en clientes PYME, sustentadas en sus diferentes indicadores, clarificando el aporte de la auditoría con un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y dirección.

Finalmente se llegó a la conclusión que la auditoría financiera aplicada en su integridad a los componentes que forman los estados financieros, impacta en la recuperación de créditos de clientes PYME del banco de crédito - Región Lambayeque. El aporte de este antecedente fue de gran importancia pues permitió dar una opinión razonable, de los estados financieros, lo cual verificó la situación de cartera pasada, del capital que fueron colocados a clientes de pequeñas y medianas empresas.

Esta investigación fue de gran importancia para el informe final debido a que la información tiene relación con el tema a tratar, ya que uno de los puntos mencionado fue permitir demostrar como el Banco de Crédito debe de utilizar la auditoría financiera que le permita controlar adecuadamente la colocación de capital a las pequeñas y medianas empresas; así como, determinar si con la aplicación de la auditoría financiera se logra verificar el comportamiento de la cartera, con la finalidad de plantear alternativas de mejoramiento en los niveles de reducción y/o administración de los riesgos.

Alvarado (2014) planteó como problema ¿De qué manera la auditoría financiera influye en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Región Junín?, teniendo

como objetivo determinar la influencia positiva de la auditoría financiera en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Región Junín, asimismo analizar como los fundamentos de auditoría financiera inciden en el fortalecimiento de los elementos del proceso administrativa.

Esta tesis tiene como hipótesis que la auditoría financiera influye positivamente en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Región Junín, donde el nivel de investigación es descriptivo, explicativo-correlacional; descriptivo, ya que se ha recopilado datos e información acerca de la auditoría financiera y la eficiencia Administrativa. Explicativo, ya que se ha probado la hipótesis planteada. Correlacional, ya que la hipótesis planteada ha sido probada a través de la verificación de la relación existente entre las dos variables que permitió generar un sentido de entendimiento completo del grado de influencia de la auditoría financiera en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la región de Junín.

Finalmente se determinó que la auditoría financiera influye positivamente en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Región Junín, cuando la auditoría financiera es llevada a cabo en forma crítica , cumpliendo con los más altos estándares internacionales para su desarrollo y cuando el Dictamen de Auditoría y la carta de deficiencias del control Interno sean utilizados como herramienta de evaluación estratégica que coadyuve a la buena toma de decisiones administrativas, promoviendo eficiencia y mejora continua en el desarrollo de las actividades de las cooperativas de la Región Junín.

Este trabajo de investigación nos ayudara a saber cómo la aplicación de una auditoría financiera si influye positivamente en la eficiencia administrativa, lo cual demuestra que gracias a esta herramienta de control se obtuvo una mejor organización cambiando políticas de mejora, asimismo, una mejor organización pues se detectó todo lo negativo que se estaba realizando y se plantearon futuras soluciones.

Gago (2013) planteó como problema de qué manera la implementación de un área de auditoria interna influye en los resultados de gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana cuyo objetivo fue determinar si la implementación de

un área de auditoría interna influye en los resultados de la gestión financiera de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana,

Asimismo, la hipótesis que se planteó, fue que la implementación de un área de auditoría interna influye en los resultados de la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana, para el cual se utilizó el método de tipo descriptiva, pues se describió todos los aspectos relacionados con la auditoría interna y la gestión institucional de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana.

Finalmente, se concluyó que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana a través de sus técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para mejorar la situación actual de estas organizaciones.

Esta investigación fue de gran importancia porque dio a conocer un sector de las entidades financieras que no cuenta con un sistema de auditoría interna, para que se realice un adecuado control de sus operaciones y gestiones; asimismo, se observó una mala gestión es por eso que su objetivo era la implementación de un área de auditoría interna y determinar de qué manera influye en los resultados de la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana, lo cual demostró que la aplicación de una auditoría influye de manera positiva .

Calderon (2014) planteó como problema ¿de qué manera influye la gestión del riesgo crediticio en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A? teniendo como objetivo determinar cómo influye la gestión del riesgo crediticio en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A- Agencia sede Institucional – Periodo 2013.

Se aplicó el método descriptivo- No experimental por ser una investigación que permite señalar las principales características de las variables objeto de estudio, recopilando datos e información que provienen de la realidad sin que estos sean modificados o alterados, para después analizarlos. Asimismo se aplicó una metodología inductiva y deductiva teniendo en cuenta como base la investigación bibliográfica información documentada y la recolección de información a través de la aplicación de

una encuesta a la muestra en estudio que está representada por los 25 asesores de crédito de la agencia sede Institucional de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A.

Finalmente se llegó a la conclusión que la gestión de riesgo crediticio influyó disminuyendo los niveles de morosidad en la agencia sede Institucional de la Caja Municipal de Ahorro y crédito de Trujillo S.A. en periodo 2013, con la mencionada investigación nos permitió analizar cómo impacta el riesgo crediticio en una entidad financiera en donde nos explica el nivel de morosidad.

Zapata Sandoval (2013) planteo como objetivo determinar de qué manera la auditoría financiera influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima., puesto que la mayoría no contratan sociedades de auditoria para sus estados financieros, lo cual limita su desarrollo y crecimiento empresarial, al no tener acceso de los mercados internacionales, donde se tiene como hipótesis El uso de la auditoría financiera influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate - Lima, para contrastar la hipótesis la autora utilizó la metodología de la investigación científica, la encuesta como técnica para recopilar información de los empresarios y especialistas relacionados a los diferentes aspectos del estudio, en la cual se encuestó a 212 personas entre directores, contadores y administradores finalmente, el desarrollo de la tesis, permitió demostrar que la globalización y la apertura a una exposición de las empresas a nivel internacional, permiten que la auditoría financiera constituya ser una herramienta muy importante a nivel empresarial fortaleciendo el control interno e influyendo en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima.

Marquez Pavone (2008) planteo como objetivo determinar el desempeño del proceso de auditoría financiera en las cooperativas de servicios del municipio Trujillo, Estado Trujillo, este estudio está enmarcado en un tipo de investigación descriptiva y el diseño de la misma es de campo, la población está conformada por las diferentes cooperativas de servicio de municipio de Trujillo, Estado Trujillo registradas en la Superintendencia Nacional de Cooperativas (SUNACOOOP) para el periodo 2007-2008, en donde se obtuvo como resultado que las cooperativas de servicio del municipio Trujillo, estado Trujillo utilizan los elementos que conforman el informe de auditoría financiera como proceso de la misma, tomando en cuenta que es necesario realizar un informe confiable para poder llevar a cabo un buen desempeño del proceso financiero

Este antecedente será de gran ayuda para el informe final, pues es una realidad que se planteó de la caja municipal Trujillo, donde se pudo demostrar a través, de un cuestionario la influencia de la aplicación de una auditoria, en donde se observó que influyó positivamente, pues logro prevenir y disminuir a la vez su nivel de morosidad objetivo principal de dicha entidad, asimismo cambio sus políticas para mejora.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Auditoría Financiera.

2.2.1.1. Definición de la Auditoría Financiera

La auditoría financiera es un proceso muy trabajoso y amplio en cuanto al tiempo y a la ocupación al trabajo se refiere, y que después de un arduo seguimiento al proceso lo único que se obtiene como resultado final es un informe con el cual el auditor expresará su respectiva opinión acerca de la razonabilidad de la situación financiera de la empresa. (Sandoval, 2013, p.13)

Es un proceso que consiste en el examen crítico, sistemático y representativo del sistema de información financiera de una empresa, realizado con independencia y utilizando técnicas determinadas, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre la razonabilidad de los estados financieros de la unidad económica en una fecha determinada y sobre el resultado de las operaciones, cambios en el patrimonio, flujos de efectivo y los cambios en la posición financiera, que permitan la adecuada toma de decisiones y brindar recomendaciones que mejoren el sistema. (Castro, 2015, p.32)

La Auditoría Financiera o Auditoría de Estados Financieros, es el examen crítico que realiza un Contador Público Independiente de los libros, registros, recursos, obligaciones, patrimonio y resultados de una empresa de servicios basado en normas, técnicas y procedimientos específicos, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera. (Vallejo, 2008, p.37)

La auditoria consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales. (Sanchez, 2013,p.8)

Por otro lado la auditoria financiera consiste en la evaluación, revisión, análisis, verificación y comprobación por parte de un auditor independiente, de los datos financieros, los registros contables y los documentos de la empresa, así como de otro tipo de documentación sobre la empresa que permita verificar la validez de sus registros contables. (Márquez, 2008, p.25)

Por otro lado este autor define a la auditoría como actividad profesional, requiere de una especialización y una aceptación de responsabilidad pública. Es debido a este carácter profesional de responsabilidad que el ejercicio profesional de la Auditoría requiere que se efectué con un alto nivel de calidad, acompañada de un juicio profesional sólido para juzgar los procedimientos que deben seguirse y estimar los resultados obtenidos.(Mendoza. 2015, p.30)

Asi como para Soledispa Saltos(2007) una auditoria de Estados Financieros cubre ordinariamente el balance general y los estados relacionados de resultados , ganancias retenidas y flujos de efectivo . La meta es determinar si los estados han sido preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados . Las auditoras de estados financieros son realizados normalmente por firmas de contadores publicos certificados ; los usuarios de los informes de los auditores incluyen la gerencia , los inversionistas , los banqueros , los acreedores , los analistas financieros y las agencias gubernamentales . (p.12)

A manera de resumen se puede determinar que la auditoría financiera es un proceso muy extenso, basado en un análisis crítico del sistema de información financiera de una entidad, los cuales son el balance general, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo, así como las notas a los estados financieros que constituyen parte de los mismos estados financieros, al momento que se termina se debe emitir un informe que solo es elaborado por un auditor que es el encargado de determinar si los estados financieros de la entidad están o no presentados en forma razonable, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados, gracias a ello se puede brindar conclusiones, así como también la opinión independiente del auditor, que servirá de recomendación para el empresario al momento de la toma de decisiones.

2.2.2.2 Objetivo de la Auditoría Financiera.

La auditoría financiera tiene como objetivo la emisión de una opinión profesional de manera veraz, independiente y transparente sobre la razonabilidad de la información contenida en ellos y sobre el cumplimiento de las normas contables que se requiera. Además, la auditoría examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional. (Sandoval, 2013,p.12)

Marquez (2008) establece que la auditoría financiera tiene cuatro objetivos fundamentales:

- Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los estados financieros producidos por la empresa auditada.
- Evaluar los controles internos establecidos por la empresa examinada como base para determinar el nivel de confianza a depositar en él, y de acuerdo con esto fijará la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoria

- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular
- Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración y cualquier aspecto que ayude a la obtención de una mayor eficiencia en la gestión financiera y económica. (p.21)

Para Montero (2011) el objetivo principal de la Auditoria Financiera es determinar si el conjunto de los estados financieros de una entidad económica (se verifica la información cuantificable) expresan, en todos los aspectos, la imagen fiel del patrimonio y la situación financiera de la entidad así como el resultado de sus operaciones en el periodo examinado, de conformidad con Principios y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados. (p.15)

A ello se suma el aporte de Rodriguez (2014) quien manifiesta que la auditoría financiera tiene como objetivo el examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparo la información financiera y de los usuarios, con la finalidad de establecer su racionalidad. También busca analizar si los procedimientos y los controles contables y administrativos son adecuados para lograr máxima eficiencia y productividad, buscar eficiencia en las operaciones, eficacia en la administración y buscar productividad a costos razonables a través de recomendaciones que son los que interesan al cliente. (p.18)

De acuerdo Zapata (2013) la auditoría financiera tiene como objetivo la emisión de una opinión profesional de manera veraz, independiente y transparente sobre la razonabilidad de la información contenida en ellos y sobre el cumplimiento de las normas contables que se requiera. Además, la auditoría examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional. (p.20)

Así como también para Soledispa Saltos (2007) el objetivo principal de la auditoría de los estados financieros de una sociedad, considerados en su conjunto, es la

emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión técnica sobre si dichos estados financieros expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y la situación financiera de la sociedad, así como del resultado de sus operaciones en el período examinado, de conformidad con principios y normas de contabilidad generalmente aceptados. El auditor examina los estados financieros, que son de la sociedad y constituyen manifestaciones de su dirección (p.20)

Según Mendoza Chavez (2015) la auditoria financiera tiene como objetivo la emision de una opinion profesional de manera veraz , independiente y transparente sobre la razonabilidad de la informacion obtenida en ellos y sobre el cumplimiento de las normas contables que se requiera . Ademias , la auditoria examina a los estados financiera y a travez de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable con la finalidad de emitir una opinion tecnica y profesional . (p.42)

Finalmente se puede decir que el objetivo de realizar una auditoría financiera es que el empresario pueda saber con firmeza la situación en la que se encuentra su organización, debido a que el auditor o sociedades auditoras han realizado un análisis profundo, el cual con pruebas respaldatorias elaboran un informe en donde se expresa claramente una opinión independiente, el cual será de gran ayuda al empresario puesto que gracias a ello podrá tomar una decisión la cual puede cambiar el destino de la empresa.

2.2.2.3 Importancia de la Auditoría Financiera

La Auditoría Financiera cumple un rol importante en toda entidad, puesto que a raíz de esta, se obtiene información contable y financiera como consecuencia del análisis que realiza el auditor independiente o sociedad auditora relacionada a la organización, la misma que contribuye al real conocimiento de la operatividad y evolución de la entidad; asimismo brinda un informe o dictamen en el cual se expresa la confiabilidad o no de la veracidad de las cifras , y finalmente emite una opinión independiente que servirá para la toma de decisiones.

Castro (2015) expresa que la auditoría financiera es de gran importancia, debido a que emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de

una entidad económica en una fecha determinada y sobre el resultado de las operaciones y los cambios en la posición financiera cubiertos por el examen la condición indispensable que esta opinión sea expresada por un Contador Público debidamente autorizado para tal fin. (p.32)

Asimismo Rodriguez (2014) expresa que una auditoría financiera cobra importancia al considerar que a través de la opinión emitida, los usuarios interesados pueden obtener un concepto o dictamen sobre la confiabilidad o no de las cifras reflejadas en los estados financieros de la entidad, que resumen su desenvolvimiento económico financiero ocurrido durante un periodo determinado. También es una ayuda primordial a la dirección al evaluar de forma relativamente independiente los sistemas de organización y de administración. (p.20)

Para Lopez & Morocho (2013) la auditoría es importante porque permite evaluar las operaciones, actividades o transacciones de una entidad o empresa, con el propósito de determinar las deficiencias y tratar de mejorarlas a través de las recomendaciones sugeridas e implantadas por la máxima autoridad, otro aspecto importante de la auditoria es la evaluación de control interno de la entidad, a fin de determinar el grado de solidez del mismo; y, determinar el alcance y profundidad de las pruebas a aplicar en el desarrollo de la auditoría. (p.12)

Asi como tambien para Sanchez (2013) la auditoría financiera es importante porque permite determinar, si el ente ha cumplido en el desarrollo de sus operaciones con sus disposiciones legales que le sean aplicables, sus reglamentos, los estatutos y las decisiones de los órganos de dirección y administración, a la vez mediante un auditor emitirá una opinión profesional de la empresa. (p.13)

Según Vique (2014) la auditoria financiera tiene como finalidad realizar un examen en forma objetiva, sistematica y profesional sobre los estados de una entidad donde se icluye la evaluacion del control contable a base de los registros, comprobantes y otras evidencias que sustenten las operaciones financieras, mediante la aplicación de normas de auditoria generalmente aceptados, con el proposito de emnitr una opinion profesional respecto a la razonabilidad de los estados financieros examinados y en su ausencia informar respecto a los sistemas financieros y de control interno. (p.30)

Por otro lado , Zapata (2013) el trabajo de Auditoria Financiera tiene como finalidad proporcionar al propio auditor elementos de juicio suficientes para fundar de una manera objetiva y profesional la opinion que va a dar sobre los estados financieros , sometidos a un examen , es por ello , que el examen de auditoria financiera , analiza, evalua e investiga todas las partidas que aparecen en los estados financieros y presupuestales . (p.35)

2.2.2.4 Fases de la Auditoria Financiera.

Según Soledispa (2007) las fases para realizar una auditoría financiera son las siguientes:

Fase 1.- Planificación Inicial

En esta etapa se obtiene o se actualiza los conocimientos sobre el cliente y su entorno económico y de control, que finaliza con la elaboración de un plan de trabajo basado en este conocimiento del cliente y su negocio, y por tanto en el conocimiento del nivel de riesgo existente, de forma que el trabajo se centrará en aquellas áreas de los estados financieros auditados donde la posibilidad de que exista un error importante sea mayor.

Fase 2.- Análisis del riesgo

En ésta fase se identifica el riesgo de que se produzcan errores en las distintas áreas de los estados financieros a auditar, de modo que se pueda concentrar el trabajo en aquellas áreas que, además de ser la más significativa, sean las que mayor riesgo tengan. Las comprobaciones que el auditor va a realizar sobre los estados financieros van a cubrir un porcentaje de la totalidad de documentos, transacciones, hechos económicos, etc., en los que la empresa se ha desenvuelto durante el ejercicio económico; no se analiza, por tanto, la totalidad de la información económica sobre la empresa. Se necesita, realizar aquellas comprobaciones de auditoría que mayor evidencia proporcione sobre la razonabilidad de los estados financieros, es decir, se debe diseñar un plan de trabajo basado en comprobaciones parciales que permita asegurar que los estados financieros están de acuerdo con los principios y normas de contabilidad generalmente aceptados. Si

se concentra todo el trabajo en las áreas más importantes, y dentro de estas áreas en las más conflictivas, el conocimiento final que se obtendrá de los estados financieros será tanto mejor.

Fase 3.- Ejecución del trabajo

Elaboración de los programas de trabajo

Dado que conocemos el nivel de riesgo de errores que hay en cada área de los estados financieros, se debe definir las pruebas, el alcance y momento de realización de las mismas. Estas pruebas serán recogidas en un programa de trabajo independiente para cada área de los estados financieros.

Fase 4.- Resultado Final

Memorándum Resumen de la Auditoría

Una vez finalizados todos los procedimientos de auditoría, se realiza un papel de trabajo donde se resume todos los aspectos más significativos surgidos en la auditoría, que hará de puente entre todas las secciones de trabajo y el informe de auditoría, finalmente se emite un informe o dictamen el cual acompaña a los estados financieros auditados.(p.24)

Para Lopez & Morocho (2013) las fases son cuatro

Fase I: Planificación

Realizar un esfuerzo en la planificación de un adecuado trabajo. En esta etapa se obtiene o se actualiza los conocimientos sobre el cliente y su entorno económico y de trabajo basado en este conocimiento del cliente y su negocio, y por tanto en el conocimiento del nivel de riesgo existente, de forma que el trabajo se centrara en aquellas áreas de los estados financieros auditados donde la posibilidad de que exista un error importante sea mayor

Fase II: Análisis de Riesgo

En esta fase se identifica el riesgo de que se produzcan errores en las distintas áreas de los estados financieros, de modo que se pueda concentrar el trabajo de auditoría.

Identificación de los epígrafes de los estados financieros más importantes

En esta etapa de la auditoria se realiza un papel de trabajo que reúna e identifique las áreas de balance y de la cuenta de pérdidas y ganancias más significativas.

Fase III: Ejecución del Trabajo

Conocido el nivel de riesgo de errores que hay en cada área de los estados financieros, en donde se debe definir las pruebas y el alcance en el momento de realización de las mismas, estas pruebas serán recogidas en el Programa especial para cada área.

A) Elaboración de los Programas de trabajo

B) Ejecución de los Programas de trabajo.

Esta fase es la aplicación de los Programas de Auditoria, se elabora y obtiene los papeles de trabajo, que sustentarán el informe final por ejemplo: cédulas sumarias, analíticas y narrativas. Y más documentos que sean pertinentes según el caso, los mismos que deberán ser referenciados y señalados con las marcas de auditoría, que permitan identificarlos y encontrar los procedimientos que se han ejecutado.

Fase IV:

Comunicación de Resultados

El Informe

El Informe de auditoría es el documento final del trabajo del auditor en el que se indica el alcance del trabajo realizado y su opinión sobre los estados financieros. (p.32)

Ambos autores tienen en común tres fases de la auditoria que son: la planificación que es aquella en donde se obtiene información sobre el cliente y los factores de riesgo correspondientes , la segunda fase que viene hacer la ejecución, en donde se desarrolla los programas de auditoria y aplica pruebas mediante las diferentes técnicas de auditoria que conduzcan a determinar hallazgos, dicho análisis está orientado a examinar, de acuerdo con el alcance de la auditoria, finalmente la fase de la comunicación de resultados, que es en la cual se emitirá el informe que deberá estar sustentado con evidencia suficiente y competente, de los hechos observados; y su redacción habrá de ser clara, concisa y precisa, de acuerdo con las convenciones en materia de presentación de informes.

2.2.2 Teoría de crédito.

2.2.2.1. Definición de crédito

Morales (2007) define al crédito como la transacción entre dos partes donde una de ellas (el acreedor) otorga temporalmente dinero, bienes o servicios a otra (el acreditado) con la promesa de su reembolso en el futuro, incluyendo el pago de intereses. La función del crédito es canalizar de manera eficiente los recursos hacia empresas y personas para impulsar el desarrollo económico y la creación de valor. Conceder crédito supone otorgar confianza a un individuo o sociedad, es decir, creer en ella, una vez considerada en toda su amplitud la posición y características propias. (p.37)

Calderon (2014) define al crédito como una operación económica en la que existe una promesa de pago con algún bien, servicio o dinero en el futuro. La creación de crédito entraña la entrega de recursos de una unidad institucional (el acreedor o prestamista) a otra unidad (el deudor o prestatario). La unidad acreedora adquiere un derecho financiero y la unidad deudora incurre en la obligación de devolver los recursos. (p.24.)

Hidalgo (2010) define al crédito como una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado, donde nosotros mismos administramos ese dinero mediante la disposición o retirada del dinero y el ingreso o devolución del mismo, atendiendo a nuestras necesidades en cada momento. De esta manera podemos cancelar una parte o la totalidad de la deuda cuando creamos conveniente, con la consiguiente deducción en el pago de intereses. Desde el punto de vista empresarial, el establecer un sistema de créditos tiene como objetivo incrementar el volumen de las ventas mediante el otorgamiento de facilidades de pago al cliente, pudiendo ser éste un industrial, comerciante, o público consumidor, que no presenta disponibilidad para comprar bienes o servicios con dinero en efectivo y de esta forma cumplir con el objetivo principal de la organización: generar mayores ingresos y rentabilidad para la empresa. (p.15)

Velorio (2016) lo define como un préstamo en dinero donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera. Por tanto, el que transfiere el dinero se convierte en

acreedor y el que lo recibe en deudor, los términos crédito y deuda reflejan pues una misma transacción desde dos puntos de vista contrapuestos. (p.12)

Finalmente se puede definir al crédito como una operación o transacción económica y financiera que tiene como fin el otorgamiento de dinero ya sea a personas naturales o jurídicas para cubrir alguna necesidad, asimismo esa suma de dinero entregada generara intereses los cuales serán devueltos en un plazo determinado de la misma manera se generara la apertura de una cuenta corriente en donde existirán dos tipos de crédito: cuentas de crédito y tarjetas de crédito.

2.2.2.2. Tipos de crédito

Aviles & Duran (2014) Existen tipos de créditos según su destino:

- 1- Crédito de Consumo: Es el crédito dirigido a personas naturales para la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales; su fuente de repago debe provenir de sueldos, salarios, remesas, rentas debidamente justificados y actualizados u otros ingresos que rindan periódicamente una utilidad o beneficio.
- 2- Crédito Microcrédito: Este tipo de crédito busca impulsar el desarrollo de las microempresas y desarrollar proyectos de corto y mediano plazo los cuales generan fuentes de empleo a varias personas. También son préstamos realizados a prestarios o dueños de pequeñas empresas, posibilitando a las personas a incrementar su negocio o capital de trabajo, para que puedan financiar sus proyectos y que se revierta en ingresos.
- 3- Crédito fondo comercial: este tipo de crédito se encuentra destinado para compra de cartera que se originan en personas naturales o jurídicas que posean acreencias con terceros y que se encuentran respaldadas con títulos valores. La finalidad de este tipo de crédito es proporcionar a nuestros socios liquidez, mediante el uso inteligente de los pasivos a corto plazo.
- 4- Crédito de vivienda : consiste en el crédito otorgado a personas naturales para la adquisición , construcción , reparación , remodelación o mejoramiento de vivienda propia , siempre que se encuentre amparado con garantía hipotecaria y haya sido otorgado por el propietario final del inmueble socio que requiere el

crédito , caso contrario se considera otro tipo de crédito . La finalidad de este tipo de crédito es permitir al socio la adquisición o remodelación de una vivienda para uso personal. (p.23).

Según Pari (2016) los tipos de credito son los tipos de créditos son:

- 1- Créditos Comerciales: Son aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases. También se consideran dentro de esta definición los créditos otorgados a las personas jurídicas, a través de tarjetas de crédito, operaciones de arrendamiento financiero u otras formas de financiamiento que tuvieran fines similares a los señalados.
- 2- Créditos de Consumo: Son aquellos créditos que se otorgan a las personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial. También se consideran dentro de esta definición a los créditos otorgados a las personas naturales, a través de tarjetas de crédito, los arrendamientos financieros y cualquier otro tipo de operación financiera, de acuerdo a los fines establecidos.
- 3- Créditos Hipotecarios : Son aquellos créditos destinados a personas naturales para la adquisición , construcción , refacción , remodelación , ampliación , mejoramiento y subdivisión de vivienda propia; siempre que en uno u otros casos , tales créditos se otorguen amparados con hipotecas debidamente inscritas ; sea que estos créditos se otorguen por el sistema convencional de préstamo hipotecario , de letras hipotecarias o por cualquier otro sistema de similares características . Se incluyen en esta categoría, los créditos hipotecarios para vivienda instrumentados en títulos de crédito hipotecario. Se consideran también créditos hipotecario para viviendas, los créditos concedidos con dicha finalidad a los directores y trabajadores de la respectiva empresa del sistema financiero. (p.27).

Para Calderon (2014), los tipos de créditos son:

- a) **Créditos corporativos:** Estos créditos son otorgados a personas jurídicas que tengan ventas de al menos s/200 millones al año. Es necesario que esa cifra sea real al menos en los dos últimos años antes de solicitar el crédito.
- b) **Créditos a grandes empresas:** Estos créditos se otorgan a personas jurídicas con ventas anuales mayores a s/. 200 millones en los últimos dos años antes de solicitar el crédito.
- c) **Créditos a Medianas Empresas:** Este tipo de créditos otorgan a personas jurídicas que tengan un endeudamiento de al menos S/. 300 mil en el Sistema Financiero en los últimos seis meses y que no cumplan con las características para ubicarse entre los corporativos y las grandes empresas. Asimismo, este crédito se otorga a las personas naturales con deudas que no sean hipotecarias mayores a 300 mil en el SF en los últimos seis meses siempre y cuando parte de este crédito este destinada a pequeñas empresas o microempresas.
- d) **Créditos a Pequeñas Empresas:** Es un crédito otorgado a personas jurídicas o naturales para fines de prestación de servicios, comercialización o producción, cuyo endeudamiento en el SF sea de al menos 20 mil y menor a s/. 300 mil en los últimos seis meses.
- e) **Créditos a Microempresas:** Es un crédito a personas jurídicas o naturales para fines de iguales a los de las pequeñas empresas salvo que en este caso el endeudamiento en el Sistema Financiero debe ser menor a s/. 20 mil (sin incluir créditos hipotecarios para vivienda) en los últimos seis meses.
- f) **Créditos de Consumo Revolvente:** Este tipo de crédito se otorga a las personas naturales con la finalidad de pagar bienes o deudas empresariales. El crédito revolvente se refiere a que estos créditos pueden ser pagados por un monto inferior al de la factura, acumulándose la diferencia / ala que se aplica la tasa de interés correspondiente) para posteriores facturas.
- g) **Créditos de Consumo No Revolvente:** Es igual, un crédito que se otorga a personas naturales para fines distintos de la actividad empresarial. La diferencia está en que este casi el crédito se debe pagar por el mismo monto facturado y no de manera diferida.

- h) Créditos Hipotecarios: Estos créditos se otorgan a personas naturales para la compra, construcción, reparación, remodelación, ampliación etc. de vivienda propia siempre y cuando estos créditos se amparen en hipotecas inscritas. (p.30).

Dos autores coinciden con los tipos de créditos que existen, como es crédito de consumo, créditos comerciales y créditos de vivienda o hipotecarios, en donde el primero trata de créditos personales ya sean revolventes o no revolventes, el segundo está destinada al financiamiento de la producción o comercialización de bienes y servicios y finalmente el tercero que está destinado al financiamiento de adquisición o construcción de vivienda.

2.2.2.3. Riesgo de crédito

Según Calderon (2014) lo define como el riesgo derivado de cambios en la calificación crediticia del emisor derivado de la probabilidad de incurrir en pérdidas derivadas del impago en tiempo o forma de las obligaciones crediticias de uno o varios clientes. Este riesgo surge ante la posibilidad de no acometer al reembolso de los flujos de caja comprometidos mediante un contrato de préstamo, resultando así una pérdida financiera para la entidad financiera. (p.43)

Fabian (2012) lo define como la probabilidad de que un prestatario (cliente activo) no devuelva el principal de su préstamo o crédito y/o no pague los intereses de acuerdo con lo estipulado en el contrato. La actividad crediticia constituye la principal fuente de ingresos para un banco pero puede ser también la causa determinante de una quiebra bancaria. El análisis del crédito no puede ceñirse al cliente individual sino que tiene que ser analizado dentro de una óptica más amplia de la gestión de cartera. En definitiva, el nivel de riesgo a que se expone una entidad depende del estado general de la economía, de la profesionalidad de las personas y equipos directivos responsables del estudio y concesión de las operaciones, y del grado de dispersión de los riesgos asumidos, tanto a nivel de clientes como por sectores de actividad.(p.64)

Tafur (2017) el riesgo de crédito surge cuando las contrapartes están indispuestas o son totalmente incapaces de cumplir sus obligaciones contractuales. Abarca tanto el riesgo de incumplimiento, que es la valuación objetiva de la probabilidad que una de las partes incumpla, como el riesgo de mercado que mide la pérdida financiera

que será experimentada si el cliente incumple, asimismo son la más significativa porque afectan el activo principal: la cuenta colocaciones. Una política liberal de aprobación de créditos generada por contar con excesivos niveles de liquidez, y altos casos de captación, o por un relajamiento de la exigencia de evaluación de los clientes sujetos a crédito, ocasiona una alta morosidad. (p.35)

Velorio (2016) define al riesgo de crédito Posible pérdida económica por el incumplimiento de obligaciones que se ocasionan por las contrapartes de un contrato. A su vez el concepto se relaciona a entidades financieras y bancos que se puede extender a empresas, mercados financieros y organizaciones de otros sectores. (p.60)

Asimismo se puede definir al riesgo de crédito o riesgo crediticio como la probabilidad de que no se cumpla con los pagos de la cuotas de un crédito otorgado, debido a su calificación que cuenta ya sea con problemas potenciales, dudoso, deficiente y perdida lo cual malograra su historial de créditos y después esa persona no será sujeto de crédito, perjudicando a la entidad al momento de recuperación de crédito.

2.3.Marco Conceptual

Asesoría Contable: Según Abarca Aguirre & Cáceres Valdiviezo (2012) es donde se da conocimientos a través de la asesoría sobre contabilidad básica, intermedia y de costos; brindando soluciones ágiles, objetivas y oportunas en la elaboración de los registros contables. Algunos de los servicios contables son: contabilidad administrativa, contabilidad financiera y contabilidad de costos.

Asesoría Financiera: Según Abarca Aguirre & Cáceres Valdiviezo (2012) se encarga de realizar un análisis financiero integral impartiendo conocimientos para dirigir y controlar el sistema de presupuesto y de contabilización de actividades económicos-financieras de la microempresa, además de velar por la entrega oportuna de los estados financieros. Algunos de los servicios financieros son: asesoría en la elaboración de los estados financieros, elaboración de los estados financieros, análisis de los estados financieros, determinación de la mejor alternativa de inversión, asesoría para la obtención de un microcrédito,

Costos del servicio: Se define como todo desembolso necesario para la adquisición del servicio de auditoria que es de gran ayuda porque permite conocer la situación de la empresa. Estos desembolsos comprenden, además del informe, los costos de contratar personal especializado en el tema así como todas las herramientas necesarias para su aplicación.

Cuenta corriente: Es una cuenta bancaria o un contrato entre la entidad financiera y el cliente en donde se permite realizar diferentes tipos de operaciones de cobros y desembolsos la cual solo puede ser administrada por una persona, asimismo se puede decir que es como la identificación financiera de una persona.

Líneas de crédito: según Tafur Alegria (2017) representa un crédito permanente para ser usado en cualquier momento y debe ser cubierto en los plazos que se indiquen en el contrato entre el cliente y el banco. De esta manera si en un momento determinado llega un cheque a cobro y el cliente no tiene fondos, el banco tomara el dinero de la línea de crédito y de esta manera se evitara el protesto del documento cobrado.

Organización Contable: La organización contable juega un papel decisivo en la empresa, ya que consiste en dotar a la organización de los procedimientos o normas operativas necesarias para que el proceso de tratamiento de datos pueda cumplir con el objetivo de generar información relevante y fiable, así como el ordenamiento de los medios humanos y materiales necesarios para que tales procedimientos puedan implementarse y llevarse a cabo, asimismo la organización en la empresa es el medio para una acción colectiva eficiente debido a que el trabajo que debe hacerse requiere de los esfuerzos de más de una persona.

Operación financiera: es un instrumento donde existe la participación de dos personas. Uno de ellos actúa como deudor y el otro como acreedor los cuales intercambian capitales en un determinado tiempo, dentro de una operación financiera existen las aportaciones de capital denominadas prestación, así mismo la devolución de capitales ha sido denominada como contraprestación.

Rentabilidad: Según Medina Ramirez & Mauricci Gil (2014) La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas

de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados. .

CAPITULO III: MARCO METODOLICO

3.1. Enfoque, Diseño, nivel y tipo

El enfoque de este informe es mixto, debido que se realizó con información obtenida de tesis, de la entidad financiera, la misma manera se realizó un cuestionario lo cual se reflejó en gráficos los resultados obtenidos

El tipo de investigación es no experimental, pues los datos que se obtuvieron en la encuesta no se manipularon solo se observaron y servirán para demostración de nuestro objetivo principal.

El nivel que se aplicó es descriptivo , pues se detalló de forma general la variable independiente que es la auditoría financiera , donde se pudo lograr cumplir el objetivo general que es determinar cómo influye la auditoría financiera en los créditos pymes de la Caja Huancayo- Agencia Castilla-Piura-Perú 2018 .

3.2. Métodos y procedimientos.

3.2.1 *Métodos de Investigación.*

El método empleado para el logro de los objetivos es el método deductivo, teniendo en cuenta como base la investigación bibliográfica y la recolección de información a través de la aplicación de una encuesta.

3.2.2. *Procedimiento.*

a) Identificación y delimitación del problema

Se toma la decisión de lo que se va a indagar, en este caso se propuso la entidad en donde una de las investigadoras labora, debido a que se observó la problemática del otorgamiento de créditos pymes, siendo ello base fundamental de la entidad financiera.

b) Elaboración y Construcción de los Instrumentos

En este informe final lo que se utilizó como instrumento fue la observación en dicha entidad financiera, de la misma manera se realizó una revisión bibliográfica de diversas tesis relacionadas al problema planteado en dicha investigación, por último se utilizó el cuestionario donde información fue registrada en formularios pre elaborados por las investigadoras y llenados por el personal profesional de la Caja Huancayo agencia Castilla Piura-Perú.

c) Observación y registro de datos

De manera empírica se logró identificar la problemática de dicha entidad financiera donde se analizó los datos recopilados, lo cual fue base fundamental para el logro de nuestros objetivos en esta investigación.

d) Decodificación y categorización de la Información

Los datos que se identificó se registraron tomando en cuenta la importancia y el significado de ellos

e) Análisis

Se interpretaran los datos obtenidos a través de los instrumentos que se aplicaron

f) Propuestas:

Por ultimo con la información obtenida y analizada se plantearon las conclusiones y recomendaciones, teniendo en cuenta el logro de los objetivos planteados.

3.3. Técnicas e Instrumentos.

3.3.1. Técnicas.

- La encuesta

3.3.2. Instrumentos.

- Cuestionario

CAPITULO IV: RESULTADOS Y DISCUSION

4.1. Resultados.

Para la realización de un análisis de los resultados se tuvo en cuenta la base de medios informáticos, la cual se obtuvo del administrador, jefe regional, asimismo se consideró a los asesores de negocios debido que ellos son las personas capacitadas para otorgar los créditos pymes, la información permitió determinar como la auditoría financiera si influye en el otorgamiento de créditos pymes de la caja Huancayo, agencia castilla, teniendo la base se procedió a registrarla en cuadros, fichas bibliográficas, cuestionarios, posteriormente a evaluarlos teniendo en cuenta los indicadores de cada variable, siendo de ayuda para llegar a la conclusión que si se aplica una auditoría financiera, entonces existe una influencia en los créditos pymes, que es el nivel de morosidad existentes.

Teniendo toda la información el departamento de créditos pymes decidirá aplicar herramientas adecuadas que ayuden a implementar un departamento que nos permita recuperar al 100% las colocaciones realizadas en forma oportuna, finalmente para la interpretación de los resultados obtenidos fue necesario el análisis cualitativo, debido que se relacionó con la teoría siendo una investigación no experimental, por lo que se obtuvo la información necesaria, como datos no estructurados que en su desarrollo fueron reestructurados, ubicándolos correctamente en su contexto. Los resultados del análisis fueron relacionados con la teoría debidamente fundamentada.

Al análisis cualitativo fue necesario añadir precisiones cuantitativas, y luego de la aplicación de las encuestas, se determinaron las formas de centralización y dispersión con la finalidad de obtener las características fundamentales, considerando que se ha realizado aplicando los paquetes informáticos Excel y SPSS.

4.2. Análisis.

4.2.1. Datos generales de la Caja Huancayo.

4.2.1.1. Constitución e inicio de operaciones.

Se constituye por Resolución Municipal N° 917-87-AMPH, del 17 de octubre de 1987, otorgándose la Escritura Pública de Constitución el 28 de abril de 1988, inscrito en el registro de Personas Jurídicas, con Partida Electrónica N° 11003478, de los Registros Públicos de Huancayo. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP mediante Resolución N° 599-88, del 25 de julio de 1988, autoriza su funcionamiento. Iniciando sus operaciones 08 de agosto de 1988.

Plazo de duración: Indefinida.

Accionista: Municipalidad Provincial de Huancayo.

Tipo de sociedad: Sociedad Anónima.

4.2.1.2. Objeto social.

Caja Huancayo, capta recursos del público y realiza operaciones de financiamiento preferentemente a la pequeña y microempresa, así como a aquellos estratos de la población que no pueden acceder a financiamientos a través del sistema financiero tradicional.

4.2.1.3. Misión.

Mejorar la vida de nuestros clientes, satisfaciendo sus necesidades con soluciones integrarles, oportunas e innovadoras. La misión, se puede apreciar con nitidez el propósito de la institución mediante la oferta de sus productos y servicios financieros, ya que el enunciado “Sumamos al emprendimiento...”, está relacionado al acompañamiento que la institución realiza al cliente en el inicio de nuevos retos y proyectos tanto personales como empresariales para alcanzar una meta u objetivo, sumando al progreso del cliente e influyendo en el crecimiento de la institución. Por otro lado, la expresión “...satisfaciendo tus necesidades financieras”, se viene realizando mediante la oferta de productos y servicios que hemos venido mejorando e innovando en el transcurso de los años, los mismos se realizan acorde a las oportunidades del mercado para satisfacer las necesidades financieras de nuestros clientes.

4.2.1.4. Visión.

Ser el líder de la inclusión financiera, reconocido por excelencia en el servicio. La visión, se orienta a la búsqueda de “Mantener una relación a largo plazo con emprendedores...”, y constituye un reto para Caja Huancayo, por lo que en aras de cumplir lo referido, tendrá que enfocar la oferta de sus productos y servicios financieros estableciendo políticas para fortalecer sus servicios, procesos, tecnología y cobertura. En el mismo sentido, el enunciado “... impulsando la inclusión financiera a nivel nacional e internacional”, se estableció como rasgo distintivo en su compromiso con la inclusión financiera, a través de una mayor bancarización al interior y exterior del país, orientado al cumplimiento del Plan de Expansión Institucional.

4.2.1.5. Valores.

Los valores definidos para la caja Huancayo son:

- Integridad: trabajamos con ética profesional de forma honesta, con disciplina y sentido de responsabilidad en el desempeño de nuestra labor generando confianza y seguridad.
- Innovación: orientados a la búsqueda de cambio y mejora continua de nuestro, productos, servicios y procesos. asegurando la excelencia de la calidad del servicio del cliente.
- Compromiso: hacer propia la misión, visión, y valores de la caja. involucrándonos en el logro de sus objetivos institucionales.
- Respeto: reconocimiento, apreciación y valoración a la normas y productos de interés, generando un ambiente de armonía.
- Eficiencia: añadiendo valor agregado a las funciones que venimos desempeñando a fin de incrementar la productiva y gestionar de manera óptima nuestros recursos.

4.3. Cuestionario.

La aplicación de este cuestionario se realizó en La Caja Huancayo agencia Castilla, periodo 2018 a una muestra de 20 trabajadores, entre los cuales se encuentran : el jefe regional , administrador y los asesores de negocios .

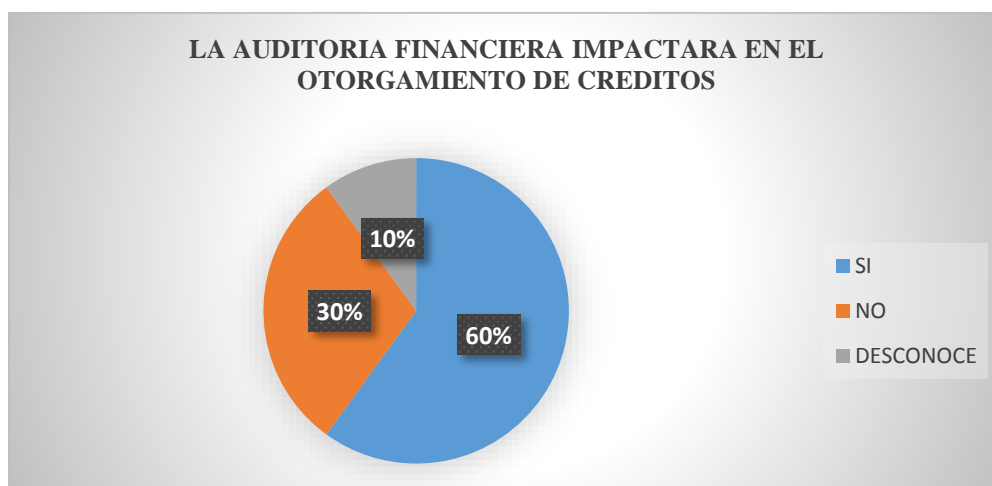
- ¿Cree usted que al implementar la Auditoria Financiera, influirá en el otorgamiento de crédito de clientes PYME de la Caja Huancayo Agencia Castilla . Piura – Perú?

Cuadro N° 1

N ^a	ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	%
1	SI	12	60%
2	NO	6	30%
3	DESCONOCE	2	10%
TOTAL		20	100%

Fuente. Elaboración propia

Figura N°1



Fuente. Encuesta a los colaboradores de la entidad financiera (2018).

Interpretación

Con los resultados obtenidos, se puede demostrar que el 60 % de los encuestados, respondieron positivamente, es decir creen que al implementar la auditoría financiera, esta impactara en el otorgamiento de créditos PYME de la Caja Huancayo agencia Castilla. Piura- Perú. Sin embargo, por la segunda alternativa, el 30 % respondieron de una manera negativa, es decir, este porcentaje no considera que al implementar la auditoría financiera impactara en el otorgamiento de los créditos pymes de la Caja Huancayo agencia Castilla. Piura- Perú. Por otro lado un 10 % contesto por la tercera

alternativa, ósea desconocen que si al implementar la auditoría financiera, esta impactara en la recuperación de créditos PYME de la Caja Huancayo agencia Castilla. Piura – Perú por último, sumando se dio a conocer que la suma de la muestra es el 100% . De acuerdo a los datos mostrados, podemos manifestar que el mayor porcentaje de los encuestados se inclinaron más por la primera alternativa, donde consideran que la Auditoria Financiera si impactará en el otorgamiento de créditos PYME de la Caja Huancayo agencia Castilla. Piura – Perú

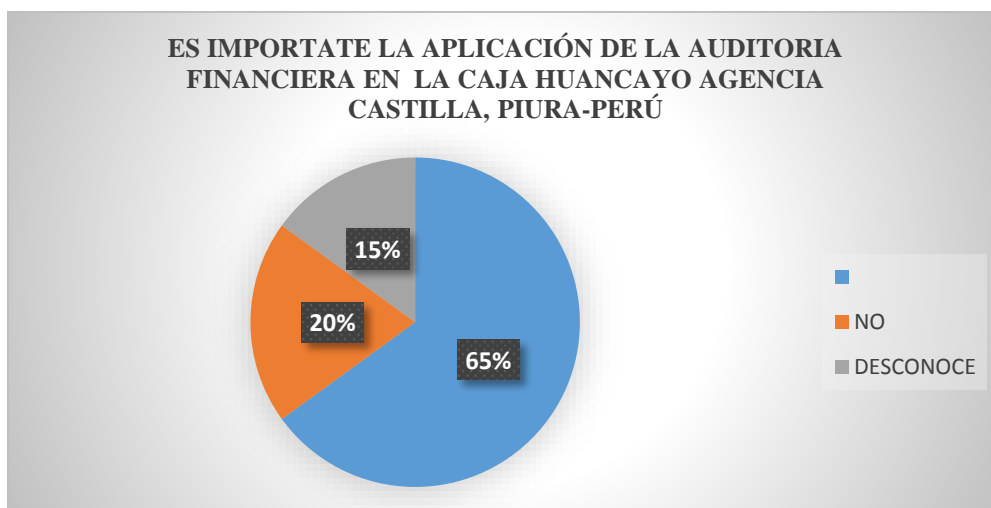
- ¿Considera usted que es importante la aplicación de la Auditoria Financiera en Caja Huancayo agencia Castilla . Piura – Perú?

Cuadro N°2

N ^a	ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	%
1	SI	13	65%
2	NO	4	20%
3	DESCONOCE	3	15%
TOTAL		20	100%

Fuente. Elaboración propia

Figura N°2



Fuente. Encuesta a los colaboradores de la entidad financiera (2018).

Interpretación:

Con los resultados obtenidos se puede evidenciar que el 65% de los encuestados, consideran que existe una importancia la aplicación de la auditoría financiera en la Caja Huancayo agencia Castilla. Piura – Perú sin embargo un 20 % consideran que no es importante la aplicación de la Auditoria Financiera en La Caja Huancayo agencia Castilla. Piura – Perú y un 15 % respondieron que desconoce, sumando así el 100% de la muestra. Analizando los datos mostrados en el párrafo anterior, podemos manifestar que el mayor porcentaje de los entrevistados respondieron a la interrogante por la primera alternativa, lo cual nos demuestra que funcionarios, gerentes, contadores, empresarios PYME así como expertos en colocación de créditos a empresarios PYME, consideran que si es importante la aplicación de la Auditoria Financiera sin embargo, deberán de tener en cuenta que un 35 % , no sabe o desconoce de este tema , por lo que deberán de revertir dicha apreciación a través de la capacitación y conocimiento de la importancia de la auditoría financiera.

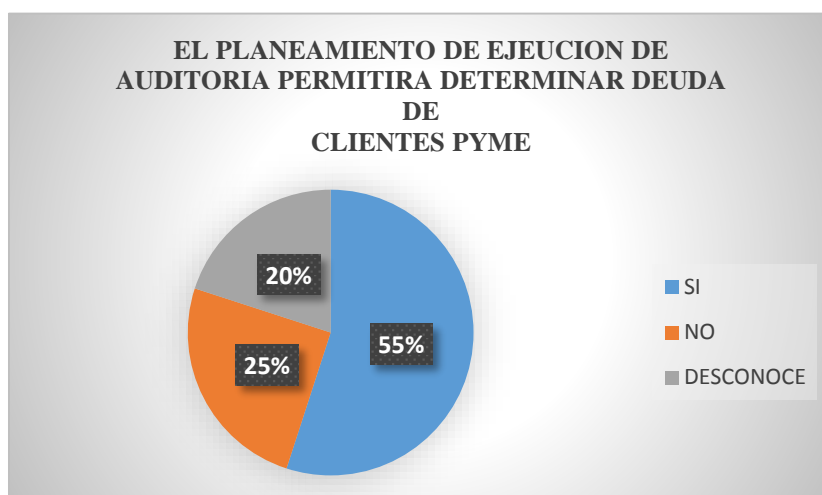
- ¿Cree usted que el planeamiento de la ejecución de la auditoria permitirá determinar la deuda de los clientes PYME de La Caja Huancayo agencia Castilla . Piura- Perú?

Cuadro N° 3

N ^a	ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	%
1	SI	11	55%
2	NO	5	25%
3	DESCONOCE	4	20%
TOTAL		20	100%

Fuente. Elaboración propia

Figura N°3



Fuente. Encuesta a los colaboradores de la entidad financiera (2018).

Interpretación:

Con los resultados obtenidos de las encuestas y presentados en el tercer cuadro se puede verificar que el 55 % de los encuestados, creen que el planeamiento de la ejecución de la auditoria permitirá determinar la deuda de los Clientes PYME de La Caja Huancayo agencia Castilla. Piura – Perú, sin embargo un 25 % contesto que, consideran que el planeamiento de la ejecución de la auditoria no permitirá determinar la deuda de los Clientes La Caja Huancayo agencia Castilla. Piura – Perú; y un 20 % respondió que desconoce, sumando así el 100% de la muestra. De acuerdo a los datos, podemos manifestar que la mayoría de entrevistados respondieron por la primera alternativa, lo cual quiere decir que funcionarios, gerentes, contadores, empresarios PYME así como expertos en colocación de créditos a empresarios PYME, consideran que el planeamiento de la ejecución de la auditoria permitirá determinar la deuda de los clientes PYME de la Caja Huancayo agencia Castilla. Piura- Peru; sin embargo, es preocupante que el 45 % no sabe y desconoce sobre este tema, situación que deberá de ser asumida por funcionarios con la finalidad de ser revertida.

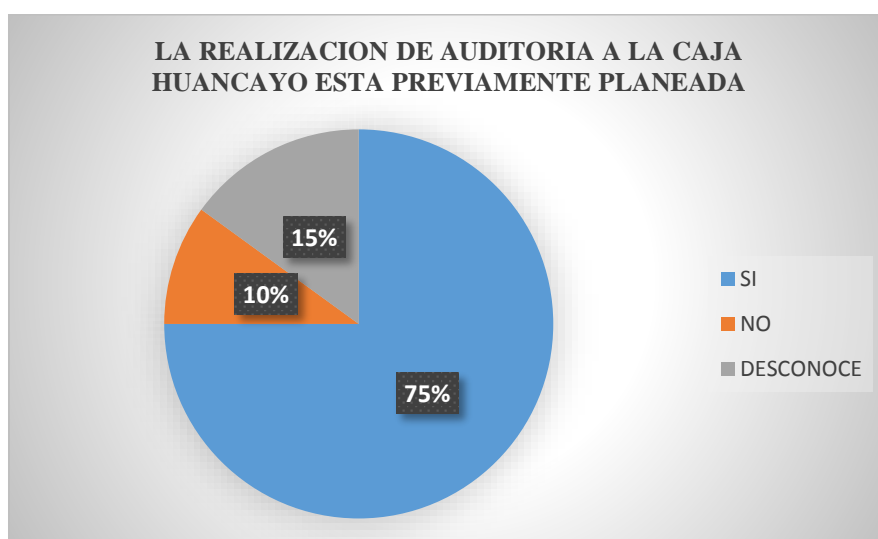
- ¿Sabe usted si para la realización de la auditoría financiera en La Caja Huancayo agencia Castilla . Piura – Perú, está previamente planeada?

Cuadro N° 4:

N ^a	ALTERNATIVAS	NUMERO DE ENCUESTADOS	%
1	SI	15	75%
2	NO	2	10 %
3	DESCONOCE	3	15 %
TOTAL		20	100%

Fuente. Elaboración propia

Figura N°4



Fuente. Encuesta a los colaboradores de la entidad financiera (2018).

Interpretación:

Como resultado de la información que se presenta en el cuarto cuadro se puede evidenciar que el 75 % de los encuestados, respondieron que saben que para la realización de la auditoría financiera en la Caja Huancayo agencia Castilla. Piura- Perú, está previamente planeada, sin embargo un 10 % contestó que, para la realización de la auditoría financiera en La Caja Huancayo agencia Castilla. Piura- Perú, no está previamente planeada y un 15 % respondió que desconoce, sumando así el 100% de la

muestra. Observando esta situación, debe ser preocupación de los funcionarios de la caja, considerando que el 25 % de los entrevistados respondieron que la auditoria no es previamente planeada, o desconocen situación que debe preocupar principalmente a la oficina de auditoria considerando que toda auditoria para su ejecución debe ser previamente planeada; no se puede ejecutar una auditoria si esta no cuenta con un plan que permita su ejecución.

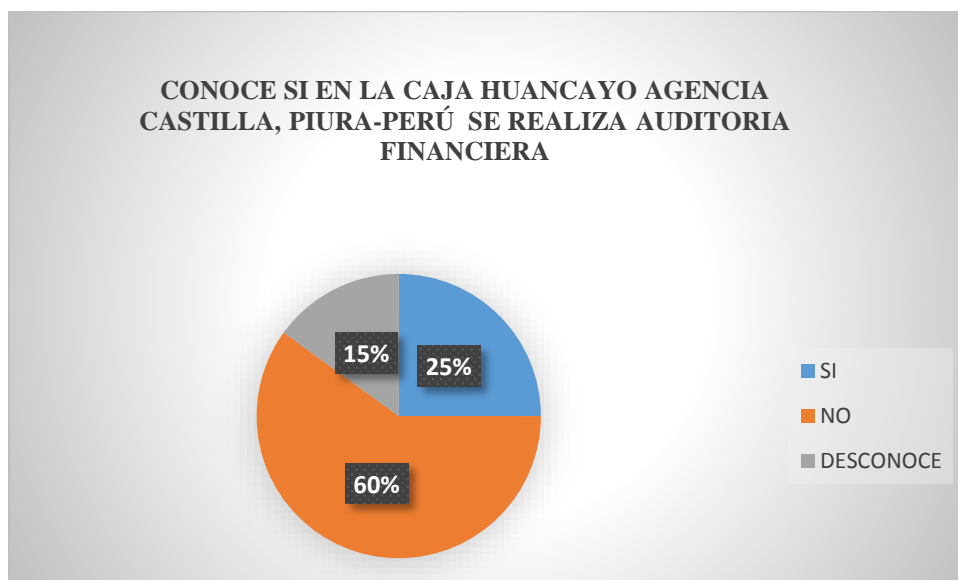
- ¿Conoce usted si la Caja Huancayo agencia Castilla. Piura- Perú si ejecuta la auditoría financiera?

Cuadro N° 5

N ^a	ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	%
1	SI	5	25 %
2	NO	12	60%
3	DESCONOCE	3	15%
TOTAL		20	100%

Fuente. Elaboración propia

Figura N°5



Fuente. Encuesta a los colaboradores de la entidad financiera (2018).

Interpretación:

Como resultado de la información que se presenta en el quinto cuadro se puede verificar que el 25 % de los encuestados, respondieron que si conocen que La Caja Huancayo agencia Castilla. Piura- Perú se ejecuta la auditoría financiera, sin embargo un 60 % contestaron que, en la Caja Huancayo agencia castilla no se ejecuta la auditoría financiera; y un 15 % respondió que desconoce, sumando así el 100% de la muestra. De acuerdo a los datos mostrados en el párrafo anterior, podemos manifestar que el mayor porcentaje de los entrevistados, equivalente a un 75% consideran que en la caja Huancayo agencia Castilla. Piura- Perú no se ejecuta la auditoría financiera, o desconocen, situación preocupante por cuanto en toda entidad financiera deberá de ejecutarse en forma anual la auditoría financiera para su presentación ante la Superintendencia de Banca seguros del cual será parte de su memoria anual.

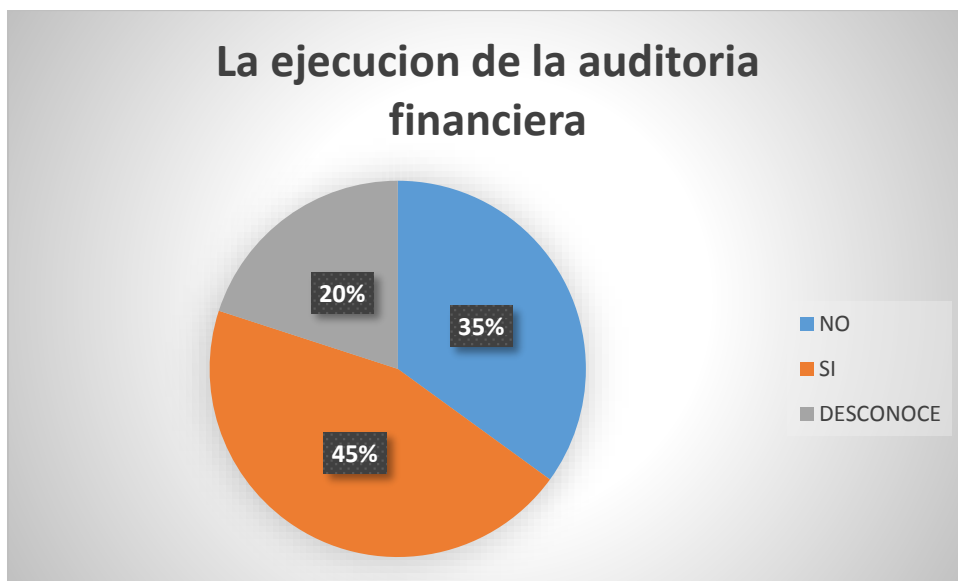
- ¿Sabe usted si la ejecución de la auditoría financiera, permite determinar la deuda de los clientes PYME de la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura-Perú?

Cuadro N° 6

N°	ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	%
1	SI	7	45
2	NO	9	35
3	DESCONOCE	4	20%
TOTAL		20	100%

Fuente. Elaboración propia

Figura N° 6



Fuente. Encuesta a los colaboradores de la entidad financiera (2018).

Interpretación:

El resultado obtenido a través de esta interrogante fue que el 35% de los encuestados, saben, que la ejecución de la auditoría financiera, no permite determinar la deuda de los clientes pymes de la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura. Perú; sin embargo, un 45% contestaron que la ejecución de la auditoría financiera, si permite determinar la deuda de los clientes PYME de la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura. Perú; y un 20% respondieron que desconoce, sumando así el 100% de la muestra. De acuerdo a los datos mostrados podemos manifestar que el mayor porcentaje de los entrevistados, un 55% respondieron que la ejecución de la auditoría financiera, no permite determinar la deuda de los clientes PYME de la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura. Perú, o desconocen; situación preocupante por cuanto en toda auditoría financiera aplicada a un ente que tiene como principal función la colocación y recuperación de dichos créditos, es sumamente indispensable en su ejecución la determinación de sus cuentas por cobrar, aspecto de deberá ser expuesta por los auditores para conocimiento de funcionarios y trabajadores de la entidad financiera.

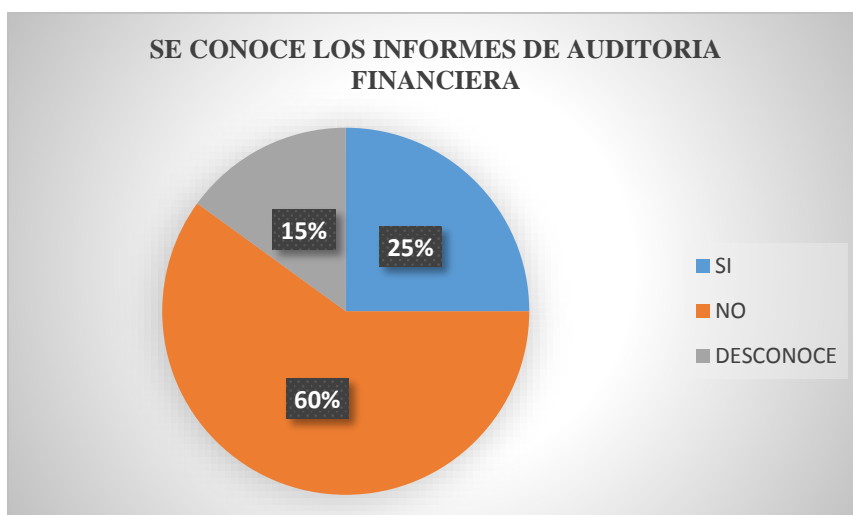
¿Conoce usted los informes que emite las auditorias financieras realizadas en La Caja Huancayo?

Cuadro N°7

N°	ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	%
1	SI	5	25%
2	NO	12	60%
3	DESCONOCE	3	15%
TOTAL		20	100%

Fuente. Elaboración propia

Figura N°7



Fuente. Encuesta a los colaboradores de la entidad financiera (2018).

Interpretación

El resultado obtenido a través de esta interrogante fue que el 25% de los encuestados, respondieron por la primera alternativa, o sea que si conocen los informes que emite las auditorias financieras realizadas en La Caja Huancayo, sin embargo un 60% contestaron por la segunda alternativa, lo que quiere decir que no conocen los informes que emite las auditorias financieras realizadas en la Caja Huancayo y un 15% respondió que desconoce, sumando así el 100% de la muestra. De acuerdo a los datos mostrados, podemos manifestar que el mayor porcentaje de los entrevistados que equivale un 75%

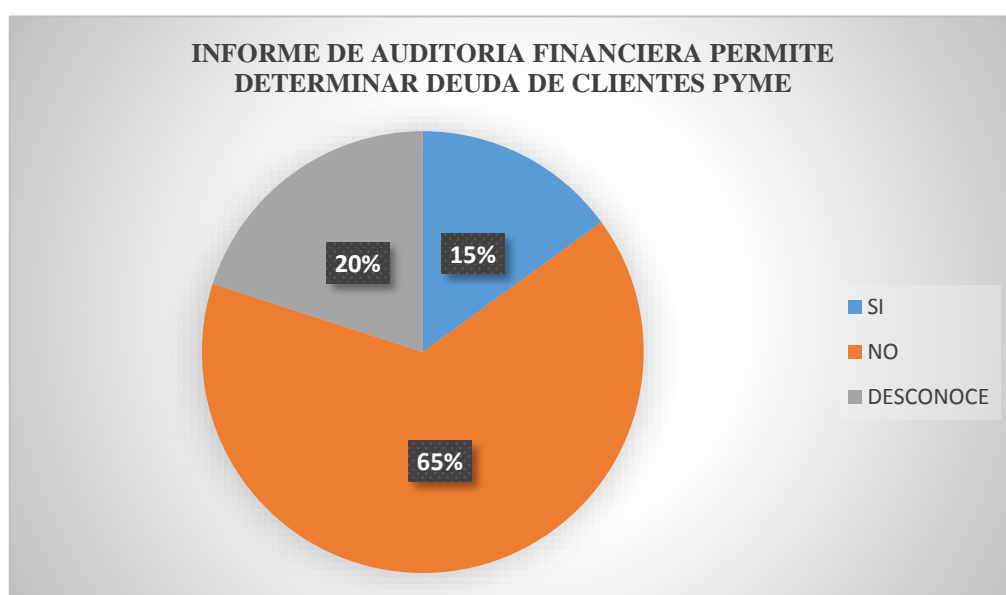
respondieron por la segunda y tercera alternativa, es decir no conocen los informes, que emite las auditorías financieras realizadas en la Caja Huancayo; situación que debe de preocupar a funcionarios de la entidad financiera por cuanto teniendo en cuenta la calidad de los entrevistados éstos deben de conocer los resultados de la situación financiera de la entidad con la finalidad de ejecutar las medidas correctiva emergentes de la auditoría financiera.

- ¿Sabe usted si en los informes de auditoría financiera realizadas a la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura-Perú permite determinar las deudas de los clientes PYME?

Cuadro N° 8

N°	ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	%
1	SI	3	15%
2	NO	13	65%
3	DESCONOCE	4	20%
TOTAL		20	100%

Fuente. Elaboración propia



Fuente. Encuesta a los colaboradores de la entidad financiera (2018).

Interpretación

Como resultado de la información se puede demostrar que el 15% de los encuestados, respondieron por la primera alternativa, quiere decir que saben que en los informes de auditoría financiera realizadas de la Caja Huancayo agencia castilla, Piura-Perú si se permite determinar las deudas de los clientes pymes, sin embargo un 65% respondieron por la segunda alternativa es decir; que saben que en los informes de auditoría financiera realizadas a la caja Huancayo, agencia castilla, Piura- Perú, no se permite determinar las deudas de los clientes PYME; y un 20% de los entrevistados respondieron por la tercera alternativa o sea que desconocen, sumando así el 100% de la muestra. De acuerdo a los datos mostrados, podemos manifestar que el mayor porcentaje 85% de los entrevistados respondieron a la interrogante marcando por la segunda y tercera alternativa, situación que los funcionarios deberán de tener en cuenta, considerando que toda auditoría financiera deberá de ser previamente planeada, ejecutada e informada, en tal sentido en su planeamiento deberá de considerar como un procedimiento determinar la deuda de los clientes PYME, como componente de la cuentas por cobrar del ejercicio a una fecha determinada.

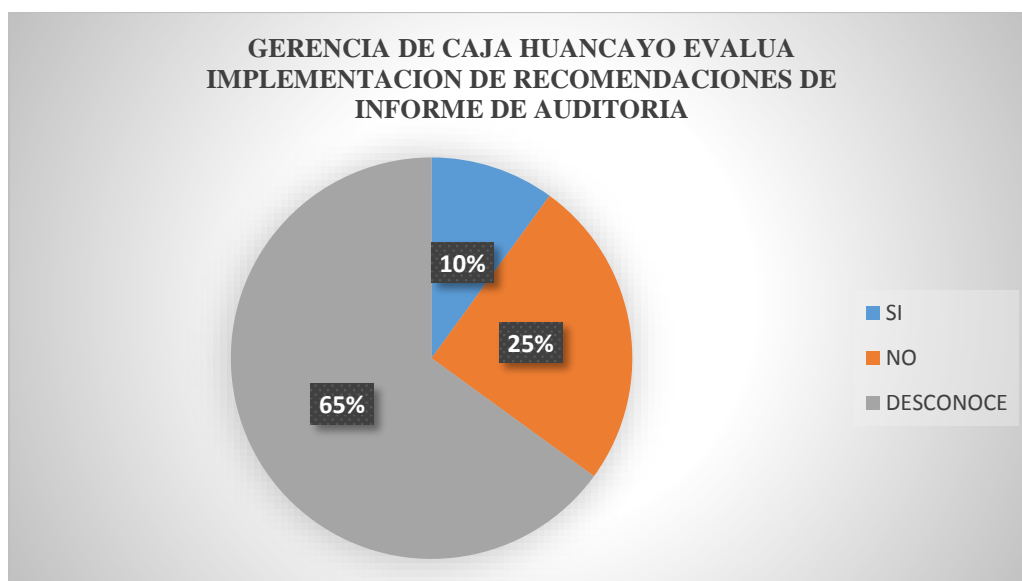
- ¿Sabe usted si la Gerencia de la caja Huancayo, agencia castilla, Piura–Perú, evalúa la implementación de las recomendaciones del informe de auditoría financiera?

Cuadro N° 9

N°	ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	%
1	SI	2	10%
2	NO	5	25%
3	DESCONOCE	13	65%
TOTAL		20	100%

Fuente. Elaboración propia

Figura N° 9



Fuente. Encuesta a los colaboradores de la entidad financiera (2018).

Interpretación:

Con el resultado obtenido de la interrogante se puede demostrar que el 10% de los encuestados, respondieron por la primera alternativa; es decir, saben que la gerencia de la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura-Perú, si evalúa la implementación de las recomendaciones del informe de auditoría financiera, sin embargo un 25% marco la segunda alternativa donde ellos saben que la gerencia de la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura-Perú no evalúa la implementación de las recomendaciones del informe de auditoría financiera; y un 65% respondió marcando la tercera alternativa que desconocen, sumando así el 100% de la muestra. De acuerdo a los datos mostrados, podemos manifestar que el mayor porcentaje de los entrevistados que equivale un 90% respondieron que saben que la gerencia de la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura-Perú, no evalúa la implementación de las recomendaciones del informe de auditoría financiera, o desconocen la situación; es preocupante por cuanto toda auditoría financiera culmina con el informe que se eleva a la gerencia general, dicho informe debe de contener

recomendaciones y es responsabilidad de la gerencia monitorear la implementación de las recomendaciones emergentes de dicha auditoría.

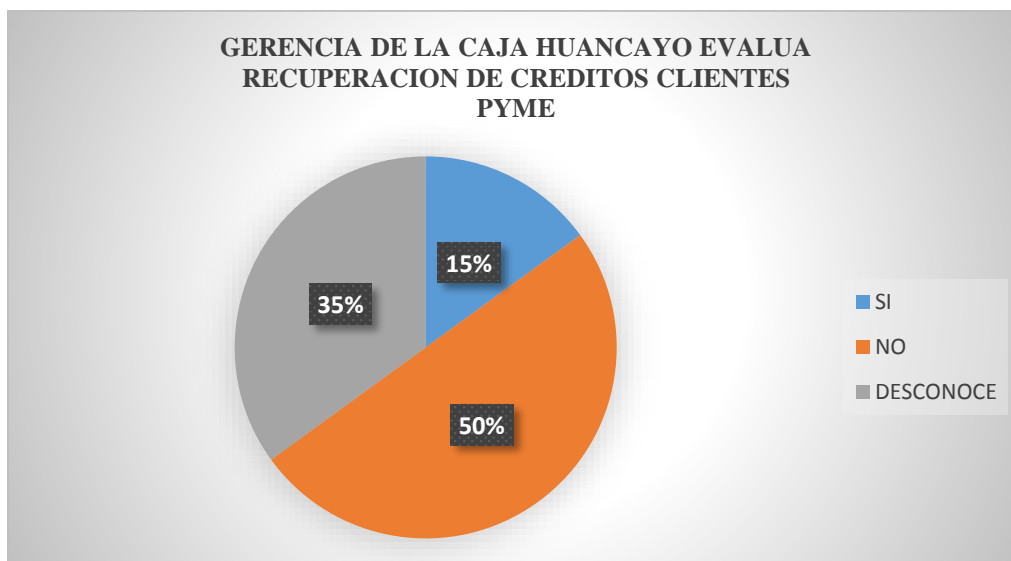
- ¿Sabe usted si la gerencia de la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura-Perú, evalúa la recuperación de créditos de los clientes PYME determinados por la auditoría financiera?

Cuadro N° 10

N°	ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	%
1	SI	3	15%
2	NO	10	50%
3	DESCONOCE	7	35%
TOTAL		20	100%

Fuente. Elaboración propia

Figura N° 10



Fuente. Encuesta a los colaboradores de la entidad financiera (2018).

Interpretación:

Con los resultados obtenidos se puede demostrar que el 15% de los encuestados, respondieron que saben que gerencia de la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura-Perú evalúa la recuperación de créditos de los clientes PYME determinados por la auditoría financiera, sin embargo un 50% de entrevistados contestaron que, saben que la gerencia de la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura-Perú, no evalúa la recuperación de créditos de los clientes PYME determinados por la auditoría financiera; y un 35% de los entrevistados respondieron que desconocen, sumando así el 100% de la muestra. De acuerdo a los datos mostrados, podemos manifestar que el mayor porcentaje 85% de los entrevistados respondieron a la interrogante marcando por la segunda y tercera alternativa, situación que los funcionarios deberán de tener en cuenta, considerando que es la gerencia la responsable de la implementación de las recomendaciones emergentes de las auditorías, como mecanismo de mejoramiento de la gestión y la reducción y administración de los riesgos que se encuentre en la entidad financiera.

CONCLUSIONES

Habiendo culminado el trabajo de investigación descriptivo y según la aplicación del cuestionario, se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- Según la encuesta un 65% afirma que al aplicar la auditoría financiera en la Caja Huancayo agencia castilla- Piura- Perú si va influir en los créditos PYME pues impactara en la cartera de clientes, disminuyendo los niveles de morosidad.
- Un 45% de los encuestados creen que la aplicación de un auditoría financiera si podrá determinar las cuentas por cobrar de los créditos y así establecer la condición de ellas respecto a su antigüedad y frecuencia de cobros de las mismas.
- Realizando una buena planificación para la aplicación de la auditoría financiera de la Caja Huancayo Castilla – Piura Perú, permite determinar los riesgos que existen en el otorgamiento de crédito PYME; ya que según la encuesta el 55 % está de acuerdo.

RECOMENDACIONES

En razón de las conclusiones presentadas se hacen las siguientes recomendaciones para ser aplicada en la Caja Huancayo agencia Castilla – Piura Perú.

- Los funcionarios de la oficina central de auditoria de la Caja Huancayo agencia Castilla, Región Piura, debe coordinar para que se implementen un área que se encargue de realizar un auditoria interna en la agencia Castilla de la Caja Huancayo.
- Para la determinación de la presencia de clientes morosos se debe deberá de verificar como uno de los procedimientos de auditoria el análisis y evaluación de las cuentas por cobrar.
- Para una correcta planificación, se debe tener en cuenta la evaluación y riesgos de la entidad con la finalidad de determinar el nivel de recuperación de créditos.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Alvarado Ramos , A. E. (2014). *La auditoria financiera y su influencia en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Region Junin*. Huancayo.
- Aviles , H., & Duran , R. (2014). *Auditoria financiera año 2012 y manual de control interno al area de credito y cobranza de la cooperativa de ahorros y credito artesanal de Azua y Cooperart LTDA* .
- Calderon Espinola, R. S. (2014). *La gestion del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la Caja Municipal de ahorro y credito de Trujillo - agencia sede institucional - periodo 2013* . Trujillo.
- Castro Burgos , P. G. (2015). *La auditoria financiera y su incidencia en la gestion de las empresas algodoneras en el departamento de Ica* . Lima.
- Cipriano Urtecho, K. E. (2016). *La Auditoria Financiera y su impacto en la recuperacion de credito en clientes Pymes del Banco del credito Region Lambayeque 2013*. Lima.
- Fabian Sotelo , L. A. (2012). *Decisiones financieras y el crecimiento economico de la Caja Municipal de credito popular de Lima en el periodo del 2007 al 2010* . Lima.
- Gago Rios , R. S. (2013). *La implementacion de auditoria interna y su impacto en la gestion de las cooperativas de sevicios multiples de Lima Metropolitana*. Lima.
- Hidalgo Benito , E. V. (2010). *Influencia del control interno en la gestion de creditos y Cobranzas en una empresa de servicios de Pre - prensa digital en Lima Cercado Lima*. Lima.
- Lopez Villegas , R. A., & Morocho Chimbo, M. M. (2013). *Auditoria financiera en la estacion de servicios Plaza Gas de la ciudad de Loja periodo 01 de enero al 31 de diciembre del 2011*.
- Lopez Villegas, R. A., & Morocho Chimbo, M. M. (2013). *Auditoria Financiera en la estacion de servicios plaza gas de la ciudad de Loja periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2011*. Ecuador. Ecuador.
- Marquez Pavone, E. (2008). *Desempeño del proceso de auditoria financiera en las cooperativas de servicios del municipio* . Trujillo.

- Marquez Pavone, E. (2008). *Desempeño del proceso de auditoria financiera en las cooperativas de servicios del Municipio Trujillo , estado Trujillo 2008*.
- Medina Ramirez, C. A., & Mauricci Gil , G. F. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clinica sanchezferrer en el periodo 2009-2013*. Trujillo.
- Mendoza Chavez, N. (2015). *La Auditoria Financiera y su incidencia en la gestion de las empresas de diseño estructural de Lima Metropolitana 2013-2014* Lima . Lima.
- Mendoza Chavez, N. R. (2015). *La auditoria financiera y su incidencia en la gestion de las empresas de diseño estructural en Lima Matropolitana 2013-2014*.
- Montero Guevara , A. R., & Reyes Marquez, I. Y. (2010). *Auditoria financiera al rubro de cartera de credito de una insitucion financiera , Ubicada en la ciudad de Guayaquil durante el periodo terminado al 31 de diciembre del 2008*. Guayaquil.
- Montero Valdiviezo , H. (2011). *Desventajas que conllevan a los auditores de la ciudad de Piura la no aplicacion de la evaluacion del sistema de control interno para fines de auditoria en la fase de planeamiento .*
- Montero Valdiviezo, H. (2011). *Desventajas que conllevan a los auditores de la ciudad de Piura a la no aplicacion de la evaluacion del sistema de control interno para fines de auditoria en la fase de planeamiento*. Piura. Piura.
- Morales Guerra , M. L. (2007). *La Administración del riesgo de crédito en la cartera de consumo de una institucion bancaria . Guatemala .*
- Pari Jimenez, P. N. (2016). *El control interno y su incidencia en el otorgamiento de creditos de la caja municipal de ahorros y creditos de Tacna agencia San Martin del ultimo trimestre 2014*. Tacna.
- Rodriguez Huancayo , L. P. (2014). *Nivel de implementacion del control interno en el proceso de auditoria financiera de las empresas hidrobiologicas del distrito de Paita en el proceso 2010-2013 .*
- Rodriguez Huancayo, L. P. (2014). *Nivel de Implementacion del control interno en el proceso de Auditoria Financiera de las empresas hidrobiologicas del distrito de Paita en el periodo 2010-2013*. Piura. Piura.
- Sanchez Bernardo , M. (2013). *Auditoria Financiera como instrumento de control contable y financiero en las empresas industriales del distrito de ATE , Vitarte , Lima 2013 .*
- Sanchez Bernardo, M. (2013). *Auditoria Financiera como instrumento del control contable y financiero en las empresas industriales del distrito de Ate. Vitarte , Lima 2013*. Cañete.

- Sandoval, Z. V. (2013). *La Auditoria Financiera y su influencia en la gestion de las medianas empresas industriales del Distrito de Ate - Lima*. Lima.
- Soledispa Saltos, M. E. (2007). *La auditoria financiera como instrumento contable y financiero . Caso practico automotores y anexos SA Manta 2007*.
- Soledispa Saltos, M. E. (2007). *La Auditoria financiera como instrumento de control contable y financiero . . Manta- Ecuador .*
- Tafur Alegria , E. E. (2017). *El control de riesgo crediticio y su incidencia en la gestion financiera de las empresas procesadoras de Te en Lima Metropolitana 2014 - 2016*. Lima.
- Vallejo Soto , A. A. (2008). *La auditoria financiera en la optimizacion de la gestion de las empresas de servicios de Lima Metropolitana . Lima . Lima*.
- Velorio Rodriguez, M. A. (2016). *El credito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestion financiera de las Mypes del distrito de los Olivos - Lima 2014*. Lima.
- Vique Guamàn , J. (2014). *Auditoria Financiera a la empresa produalba Cia. LTDA del canton Pallatanga, provincia de Chimborazo, periodo 2013*. Ecuador. Ecuador.
- Vique Guzman, J. (2014). *Auditoria Financiera a la empresa podualba Cia . LDTA del Canton Patallanga Provincia de Chimborazo , periodo 2013 .*
- Zambrano Camones , R. C. (2017). *El control interno y su influencia en la recuperacion de credito en la caja Municipal de ahorro y credito Ica en el distrito de Barranca -periodo 2012*.
- Zapata Sandoval , V. R. (2013). *La auditoria financiera y su influencia en la gestion de las medianas empresas industriales del distrito de Ate - Lima (2013)*.

ANEXOS

CUESTIONARIO

1. ¿Cree usted que al implementar la Auditoria Financiera, influirá en el otorgamiento de crédito de clientes PYME de la Caja Huancayo Agencia Castilla . Piura – Perú?
 - a) Si
 - b) No
 - c) Desconoce
2. ¿Considera usted que es importante la aplicación de la Auditoria Financiera en Caja Huancayo agencia Castilla . Piura – Perú?
 - a) Si
 - b) No
 - c) Desconoce
3. ¿Cree usted que el planeamiento de la ejecución de la auditoria permitirá determinar la deuda de los clientes PYME de La Caja Huancayo agencia Castilla . Piura- Perú?
 - a) Si
 - b) No
 - c) Desconoce
4. ¿Sabe usted si para la realización de la auditoría financiera en La Caja Huancayo agencia Castilla . Piura – Perú, está previamente planeada?
5. ¿Conoce usted si la Caja Huancayo agencia Castilla. Piura- Perú si ejecuta la auditoría financiera?
 - a) Si
 - b) No

- c) Desconoce
6. ¿Sabe usted si la ejecución de la auditoría financiera, permite determinar la deuda de los clientes PYME de la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura-Perú?
- a) Si
 - b) No
 - c) Desconoce
7. ¿Conoce usted los informes que emite las auditorias financieras realizadas en La Caja Huancayo?
- a) Si
 - b) No
 - c) Desconoce
8. ¿Sabe usted si en los informes de auditoría financiera realizadas a la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura-Perú permite determinar las deudas de los clientes pymes?
- a) Si
 - b) No
 - c) Desconoce
9. ¿Sabe usted si la Gerencia de la caja Huancayo, agencia castilla, Piura-Perú, evalúa la implementación de las recomendaciones del informe de auditoría financiera?
- a) Si
 - b) No
 - c) Desconoce
10. ¿Sabe usted si la gerencia de la Caja Huancayo, agencia castilla, Piura-Perú, evalúa la recuperación de créditos de los clientes pymes determinados por la auditoría financiera?
- a) Si
 - b) No
 - c) Desconoce

